

## Índice General

|                                                                                                                         | <i><u>Página</u></i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>ABREVIATURAS PRINCIPALES</b> .....                                                                                   | 15                   |
| <b>PRELIMINAR. LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR COMO PRINCIPIO INSPIRADOR DE LA REGULACIÓN DEL CRÉDITO AL CONSUMO</b> ..... | 21                   |
| <br><b>CAPÍTULO I</b>                                                                                                   |                      |
| <b>EL PRESTAMISTA</b> .....                                                                                             | 29                   |
| <b>1. Consideraciones preliminares</b> .....                                                                            | 29                   |
| <b>2. Elementos de la definición legal</b> .....                                                                        | 33                   |
| 2.1. <i>La persona física o jurídica</i> .....                                                                          | 34                   |
| A. Prestamista persona física .....                                                                                     | 36                   |
| B. Prestamista persona jurídica .....                                                                                   | 38                   |
| C. Hipótesis controvertidas .....                                                                                       | 41                   |
| a. Las personas jurídico-públicas .....                                                                                 | 43                   |
| b. Las personas jurídicas sin ánimo de lucro .....                                                                      | 48                   |
| c. Las entidades sin personalidad jurídica .....                                                                        | 51                   |
| d. Las plataformas de financiación participativa ....                                                                   | 54                   |
| 2.2. <i>La actuación en el ejercicio de la actividad comercial o profesional del prestamista</i> .....                  | 55                   |
| A. Concesión o compromiso de conceder crédito .....                                                                     | 56                   |
| a. Primera lectura interpretativa: la consensualidad de los contratos de crédito .....                                  | 56                   |

|                                                                                                         | <u>Página</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| b. Segunda lectura interpretativa: el precontrato o promesa de contrato de crédito al consumo . . . . . | 59            |
| c. Tercera lectura interpretativa: la oferta vinculante . . . . .                                       | 60            |
| B. Desarrollo de la actividad comercial o profesional . . . . .                                         | 62            |
| a. Caracteres de la actividad crediticia . . . . .                                                      | 64            |
| <b>3. Conclusiones sobre el concepto de prestamista . . . . .</b>                                       | <b>73</b>     |

## CAPÍTULO II

|                                                                                                                                   |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>EL CONSUMIDOR . . . . .</b>                                                                                                    | <b>75</b> |
| <b>1. Consideraciones preliminares . . . . .</b>                                                                                  | <b>75</b> |
| <b>2. Elementos de la definición legal . . . . .</b>                                                                              | <b>79</b> |
| 2.1. <i>La persona física . . . . .</i>                                                                                           | <i>79</i> |
| A. Hipótesis controvertidas . . . . .                                                                                             | 82        |
| a. Las personas jurídicas sin ánimo de lucro . . . . .                                                                            | 82        |
| b. Las entidades sin personalidad jurídica . . . . .                                                                              | 85        |
| 2.2. <i>La actuación con fines al margen de la actividad comercial o profesional del consumidor . . . . .</i>                     | <i>88</i> |
| A. Ajenidad entre el acto de consumo y la actividad comercial o profesional . . . . .                                             | 89        |
| B. Hipótesis controvertidas . . . . .                                                                                             | 93        |
| a. El crédito se destina a financiar cursos de formación para el perfeccionamiento de competencias técnicas . . . . .             | 93        |
| b. El crédito se destina a financiar la necesidad no empresarial de un tercero . . . . .                                          | 95        |
| c. El crédito se destina a financiar la necesidad empresarial de un tercero . . . . .                                             | 100       |
| d. El crédito se destina a satisfacer una necesidad indirectamente relacionada con la actividad comercial o profesional . . . . . | 103       |
| e. El crédito se destina a financiar el inicio de una actividad comercial o profesional . . . . .                                 | 109       |

|                                                                                                                          | <u><i>Página</i></u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| f. El crédito con fines mixtos: destino parcialmente comercial o profesional y parcialmente personal .                   | 114                  |
| g. El crédito se destina a la obtención de un lucro..                                                                    | 132                  |
| h. El crédito se destina a un consumidor experto ..                                                                      | 139                  |
| C. Los fines del consumidor: una referencia a la prueba del destino del crédito.....                                     | 143                  |
| a. La carga de la prueba de la condición de consumidor. Sobre una posible presunción de la condición de consumidor ..... | 144                  |
| b. Los medios de prueba .....                                                                                            | 145                  |
| c. La prueba del destino del crédito en el supuesto especial del consumidor que actúa con fines mixtos .....             | 150                  |
| d. Divergencia entre el destino inicial del crédito y el destino final .....                                             | 151                  |
| <b>3. Conclusiones sobre el concepto de consumidor .....</b>                                                             | <b>152</b>           |
| <b>CAPÍTULO III</b>                                                                                                      |                      |
| <b>EL INTERMEDIARIO DE CRÉDITO .....</b>                                                                                 | <b>155</b>           |
| <b>1. Consideraciones preliminares .....</b>                                                                             | <b>155</b>           |
| <b>2. Elementos de la definición legal.....</b>                                                                          | <b>159</b>           |
| 2.1. <i>Elementos comunes con el prestamista.....</i>                                                                    | <i>159</i>           |
| 2.2. <i>Elementos característicos del intermediario de crédito.....</i>                                                  | <i>162</i>           |
| A. La actividad de intermediación.....                                                                                   | 163                  |
| a. Las funciones del intermediario de crédito .....                                                                      | 165                  |
| b. La exigencia de remuneración.....                                                                                     | 172                  |
| B. Clases de intermediarios .....                                                                                        | 174                  |
| a. Intermediarios independientes o no vinculados..                                                                       | 175                  |
| b. Intermediarios vinculados .....                                                                                       | 176                  |
| C. Hipótesis controvertidas.....                                                                                         | 177                  |
| a. Los proveedores de bienes y servicios.....                                                                            | 177                  |
| b. Las plataformas de financiación participativa ....                                                                    | 180                  |

|                                                                          | <i><u>Página</u></i> |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| c.    Los portales digitales que presentan productos<br>de crédito ..... | 180                  |
| d.    Los abogados y notarios. ....                                      | 181                  |
| <b>3.    Conclusiones sobre el concepto de intermediario de crédito</b>  | 182                  |
| <b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>                                                | 185                  |
| <b>APÉNDICE JURISPRUDENCIAL.....</b>                                     | 203                  |